اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه اتکایي ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 11,500,000
نماد: اتکاي(اتکایي)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660308	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۱,۴۴۸,۹۲۸	۹۶۹,۶۱۹	۵,۶۸۵,۱۶۶	۴۹
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۳۸,۸۵۵)	(۲۹,۶۰۴)	(۱۶۱,۱۵۹)	(۳۱)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۱,۴۱۰,۰۷۳	۹۴۰,۰۱۵	۵,۵۲۴,۰۰۷	۵۰
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۶۹,۳۵۲	۶۴,۴۸۳	۶۷۸,۴۲۵	۸
سایر درآمدهای بیمه ای	۴	۱۰۳	۱۰,۷۴۸	(۹۶)
درآمدهای بیمه ای	۱,۴۷۹,۴۲۹	۱,۰۰۴,۶۰۱	۶,۲۱۳,۱۸۰	۴۷
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۸۴,۷۶۱)	(۵۸۳,۴۸۰)	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	۸۵
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	(۸۲,۸۸۵)	(۱۰۹,۵۳۵)	(۹۰,۸۴۷)	۲۴
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۱۶۷,۶۴۶)	(۶۹۳,۰۱۵)	(۳,۰۸۷,۹۴۲)	۷۶
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۳,۸۰۶)	(۵,۵۵۸)	(۷۸,۱۸۱)	۳۲
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۶۴,۴۱۹)	۲۱,۱۲۹	(۱۳۴,۳۴۷)	(۴۰۵)
سایر هزینه های بیمه ای	(۳۳۹,۲۷۹)	(۱۴۹,۷۵۸)	(۱,۳۶۸,۳۸۵)	(۱۲۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۴۰۷,۵۰۴)	(۱۳۴,۱۸۷)	(۱,۵۸۰,۹۱۳)	(۲۰۴)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۹۰۴,۲۷۹	۱۷۷,۳۹۹	۱,۵۴۴,۳۲۵	۴۱۰
هزینه های اداری و عمومی	(۲۲۱,۳۹۷)	(۹۱,۹۷۵)	(۳۹۷,۲۷۲)	(۱۴۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۶۵۴,۸۸۷	۲,۵۹۴,۹۰۵	۵,۶۷۰,۷۲۳	(۷۵)
سود (زیان) عملیاتی	۱,۳۳۷,۷۶۹	۲,۶۸۰,۳۲۹	۶,۸۱۷,۷۷۶	(۵۰)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۹۴۷	۲,۰۴۴	۵,۶۰۰	(۵۴)
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۳۳۸,۷۱۶	۲,۶۸۲,۳۷۳	۶,۸۲۳,۳۷۶	(۵۰)
مالیات بر درآمد	(۲۴۷,۴۱۱)	(۵۶۶,۵۴۸)	(۹۱۶,۹۸۹)	۵۶
سود (زیان) خالص	۱,۰۹۱,۳۰۵	۲,۱۱۵,۸۲۵	۵,۹۰۶,۳۸۷	(۴۸)
عملیاتی (ریال)	۹۵	۱۸۴	۵۱۴	(۴۸)
غیر عملیاتی (ریال)	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۹۵	۱۸۴	۵۱۴	(۴۸)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۹۵	۱۸۴	۵۱۴	(۴۸)
سرمایه	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر

شرح	حدوار منتهی نشده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه‌حسابدوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه‌حسابدوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود (زیان) خالص	۱,۰۹۱,۳۰۵	۲,۱۱۵,۸۲۵	۵,۹۰۶,۳۸۷	(۴۸)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۱,۰۹۱,۳۰۵	۲,۱۱۵,۸۲۵	۵,۹۰۶,۳۸۷	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

داراییها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	بدهیها و حقوق مالکانه	درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
داراییها			بدهیها				
موجودی نقد	۳۶۲,۶۸۳	۳۴۶,۵۸۶	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۵	۰	۰	۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۰	۰	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۰	۴۱,۷۸۲	۱۲,۹۹۷	۲۲۱
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۱,۹۰۲,۱۴۲	۱,۵۱۸,۰۱۶	مالیات پرداختنی	۲۵	۱,۷۵۱,۸۲۳	۱,۵۷۴,۰۱۸	۱۱
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۱,۳۷۳,۶۸۰	۱,۴۹۵,۴۱۹	سود سهام پرداختنی	(۸)	۲,۳۱۷,۷۶۰	۱۷,۷۷۱	۱۲,۹۴۲
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۰۴۷,۶۸۰	۱,۲۲۳,۱۴۹	تسهیلات مالی	(۱۴)	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۵۷,۴۲۱	۵۲,۶۵۵	سایر پرداختنی‌ها	۹	۳۱,۵۸۵	۳۰,۶۳۷	۳

داراييها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۶,۷۵۶,۹۳۲	۲۵,۵۰۰,۲۶۴	۵	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۸۳,۰۱۱	۸۳,۰۱۱	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۴,۸۵۴,۲۹۷	۵,۱۸۵,۴۵۴	(۶)
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۸۴,۲۳۰	۳۲,۹۰۲	۱۵۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۰۳,۸۹۶	۱۹۲,۶۳۴	۶	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۲,۱۷۴,۹۹۲	۱,۸۹۴,۰۷۷	۱۵
دارایی‌های نا مشهود	۲,۴۰۳	۲,۰۴۴	۱۸	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۳۱,۵۹۲	۲۹,۸۱۷	۶	سایر ذخایر فنی	۸۰۷,۲۹۷	۷۴۲,۸۷۸	۹
				ذخیره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۹۱,۳۱۱	۷۷,۸۰۳	۱۷
				جمع بدهی ها	۱۲,۱۵۵,۰۷۷	۹,۵۶۸,۵۳۷	۲۷
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۱,۱۴۹,۸۸۶	۱,۰۹۵,۳۲۰	۵
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۷۹۷,۰۶۴	۱,۶۸۷,۹۳۳	۶
				سایر اندوخته‌ها	۵۷,۰۱۵	۵۷,۰۱۵	۰
				مازاد تجدیدارزیابي داراييها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۵,۱۶۲,۳۹۸	۶,۵۳۴,۷۹۰	(۲۱)
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۱۹,۶۶۶,۳۶۳	۲۰,۸۷۵,۰۵۸	(۶)
جمع داراييها	۳۱,۸۲۱,۴۴۰	۳۰,۴۴۳,۵۹۵	۵	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳۱,۸۲۱,۴۴۰	۳۰,۴۴۳,۵۹۵	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۹۷,۲۹۴	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۶,۶۱۴,۳۶۲	۰	۱۶,۵۶۸,۶۷۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۸,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۹۷,۲۹۴	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۶,۶۱۴,۳۶۲	۰	۱۶,۵۶۸,۶۷۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۵,۹۰۶,۳۸۷		۵,۹۰۶,۳۸۷
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰										۵,۹۰۶,۳۸۷		۵,۹۰۶,۳۸۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰								۰	۰	۵,۹۰۶,۳۸۷		۵,۹۰۶,۳۸۷
سود سهام مصوب										(۱,۶۰۰,۰۰۰)	(۱,۶۰۰,۰۰۰)	
افزایش (کاهش) سرمایه	۳,۵۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		(۳,۵۰۰,۰۰۰)		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۹۵,۳۲۰					(۲۹۵,۳۲۰)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۵۹۰,۶۳۹				(۵۹۰,۶۳۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۰۹۵,۳۲۰	۱,۶۸۷,۹۳۳	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۶,۵۳۴,۷۹۰	۰	۲۰,۸۷۵,۰۵۸
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹												
سود (زیان) خالص در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۱,۰۹۱,۳۰۵		۱,۰۹۱,۳۰۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹								۰	۰	۱,۰۹۱,۳۰۵		۱,۰۹۱,۳۰۵
سود سهام مصوب										(۲,۳۰۰,۰۰۰)		(۲,۳۰۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۵۴,۵۶۶					(۵۴,۵۶۶)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۱۰۹,۱۳۱				(۱۰۹,۱۳۱)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۴۹,۸۸۶	۱,۷۹۷,۰۶۴	۵۷,۰۱۵	۰	۰	۵,۱۶۲,۳۹۸	۰	۱۹,۶۶۶,۳۶۳

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۶۹۸,۴۴۶	۲,۱۹۸,۸۷۲	۱,۸۷۵,۵۸۸	(۶۸)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۱,۰۱۵,۱۲۲)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۶۹۸,۴۴۶	۲,۱۹۸,۸۷۲	۸۶۰,۴۶۶	(۶۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۱۴,۷۶۴)	(۹,۷۳۶)	(۹۰,۳۲۸)	(۵۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۴۰۹)	۰	(۱,۵۸۱)	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۱۰,۰۰۰	۰	۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۸۰,۶۳۲	۹۸۰,۶۴۸	۷,۶۹۰,۸۸۶	(۸۲)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	(۹۹۹,۱۱۵)	(۳,۲۲۱,۷۷۶)	(۸,۴۰۲,۵۷۸)	۶۹

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۲۲۹,۴۵۳	۷۴۸,۰۳۱	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۱۳۰,۱۴۴	۱۱۸,۰۷۰	۹۸۱,۶۸۹	۱۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۶۹۳,۵۱۲)	(۱,۹۰۳,۳۴۱)	۹۲۶,۱۱۹	۶۴
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۴,۹۲۴	۲۹۵,۵۳۱	۱,۷۸۶,۵۸۵	(۹۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱۱)	(۷۵۸)	(۱,۶۰۹,۵۹۶)	۹۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱۱)	(۷۵۸)	(۱,۶۰۹,۵۹۶)	۹۹

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴,۹۲۳	۲۹۴,۷۷۳	۱۷۶,۹۸۹	(۹۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۴۶,۵۸۶	۱۰۸,۶۶۲	۱۰۸,۶۶۲	۲۱۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۱,۱۷۴	۴۱,۸۶۳	۶۰,۹۳۵	(۷۳)
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۳۶۲,۶۸۳	۴۴۵,۲۹۸	۳۴۶,۵۸۶	(۱۹)
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

روند صدور بیمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخیر

شرح	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
درآمد حق بیمه ناخالص	۱,۶۱۳,۷۲۶	۲,۱۳۳,۰۷۹	۴,۳۴۵,۱۸۹	۵,۶۸۵,۱۶۶	۱,۴۴۸,۹۲۸	۶,۶۲۹,۵۷۲
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۸۰,۴۲۹)	(۱۲۰,۲۱۸)	(۱۱۱,۷۴۷)	(۱۶۱,۱۵۹)	(۳۸,۸۵۵)	(۳۲۸,۳۴۵)
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۴۳۶,۵۳۶)	(۶۲۵,۶۲۰)	(۱,۰۱۵,۴۶۷)	(۱,۴۴۶,۵۶۶)	(۳۴۳,۰۸۵)	(۱,۸۸۲,۰۶۵)
خسارت و مزایاي پرداختي(ناخالص)	(۹۳۸,۸۶۷)	(۳,۰۴۷,۰۷۹)	(۱,۸۳۹,۸۵۵)	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	(۸۴,۷۶۱)	(۵,۴۹۸,۲۳۹)
خسارت دریافتي از بیمه گران اتکایي	۱۶۶,۷۰۳	۱,۵۷۷,۳۸۶	۲,۷۲۵	(۹۰,۸۴۷)	(۸۲,۸۸۵)	۵۴۰,۰۰۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۰	۱,۸۴۳	۱۸۴	۱۰,۱۹۳	۰	۳۵,۰۰۰
ذخایر حق بیمه	۵۶۳,۷۵۱	۹۳۸,۱۷۸	۱,۲۸۱,۵۷۹	۱,۸۹۴,۰۷۷	۲,۱۷۴,۹۹۲	۶۹۴,۰۰۸
ذخیره خسارت معوق و ریسکهاي منقضي نشده	۱,۶۹۷,۲۱۰	۴,۱۵۵,۰۹۳	۴,۳۰۴,۴۶۶	۵,۲۱۸,۳۵۶	۴,۹۳۸,۵۲۷	۲,۲۳۱,۴۷۳
سایر ذخایر فني	۲۵۶,۷۸۵	۴۳۵,۹۵۵	۶۰۸,۵۳۱	۷۴۲,۸۷۸	۸۰۷,۲۹۷	۹۴,۱۳۱
سهم بیمه گران اتکایي از ذخایر فني	۲۴۰,۱۵۶	۱,۶۰۴,۵۷۲	۱,۵۹۷,۸۵۵	۱,۴۹۵,۴۱۹	۱,۳۷۳,۶۸۰	۲۱۶,۳۲۰

حق بیمه صادره (قبول اتکایي)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري
درمان	۱,۶۱۱,۸۷۷	۰	۷۵۶,۰۸۶	۰	۷۴۳,۹۱۴	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	۱,۴۵۲,۰۲۵	(۵۳,۲۹۵)	۲۰۳,۸۳۴	۰	۲,۲۹۶,۱۶۶	(۸۵,۰۰۰)
باربري	۴۲۲,۴۷۶	(۱۰,۳۶۷)	۹۷,۰۲۱	۰	۵۳۷,۹۷۹	(۱۷,۰۰۰)
مسئولیت	۱۱۱,۷۷۵	۰	۶۶,۱۲۴	۰	۹۰,۸۷۶	۰
مهندسي	۸۵۲,۸۹۰	(۵۸,۷۳۶)	۲۳۱,۰۲۴	۰	۱,۱۲۸,۹۷۶	(۱۴۵,۰۰۰)
کشتي	۷۹,۱۲۴	(۲,۷۴۸)	۸۵,۴۶۰	۰	۴۴,۵۴۰	(۴,۷۰۰)
هواپیما	۴۱۷,۲۵۲	(۱۴,۳۰۲)	۱۲۶,۸۴۸	۰	۵۷۳,۱۵۲	(۳۰,۰۰۰)
نفت و انرژي	۹۵۶,۴۵۸	(۳۱,۶۳۶)	۱۷۴,۸۱۸	۰	۱,۴۷۵,۱۸۲	(۴۷,۰۰۰)
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- غیر اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۹,۶۰۱	(۳۳۵)	۰	۰	۰	۰
سایر	۲۷۰,۱۴۴	(۱,۵۵۰)	۲۹,۵۰۸	۰	۳۹۸,۴۹۲	(۴۹,۳۰۰)
جمع	۶,۱۸۳,۶۲۲	(۱۷۲,۹۶۹)	۱,۷۷۰,۷۲۳	۰	۷,۲۸۹,۲۷۷	(۳۷۸,۰۰۰)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت

پذیرش ریسک بر اساس اصول و موازین حرفه ای و فنی و ایجاد پرتفوی متنوع و متوازن از اهم راهبردهای مدیریت در قبول قراردادهای اتکایی است. همانند سالهای قبل انتظار می رود در پرتفوی شرکت، رشته آتش سوزی، نفت و انرژی، مهندسی و باربری بیشترین سهم را دارا باشند و شرکت بتواند برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ به حق بیمه ای معادل ۹.۰۶۰ میلیارد ریال دست یابد. بر اساس آیین نامه شماره ۵۸ شورایعالی بیمه در خصوص محاسبات ذخایر فنی ، احتساب ذخایر به صورت یکساله و بر اساس روش فصلی ۱/۸ محاسبه میگردد. نظر به اینکه هزینه خسارت سهم نگهداری شامل مجموع خسارت پرداختی و ذخایر خسارت با کسر خسارت سهم اتکایی می باشد، لذا مجموعه موارد مذکور می بایست مبنای تحلیل و محاسبه قرار گیرد.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بیمه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي	پرداختي	دریافتي اتکایي
درمان	(۱,۱۵۳,۹۷۹)	۰	(۱۷۵,۳۵۷)	۰	(۱,۲۷۴,۶۴۳)	۰
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و دیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	(۹۷۰,۹۸۷)	۱۷,۹۵۷	۰	۰	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	۲۳۰,۰۰۰
باربري	۰	۰	۰	۳,۳۷۵	(۶۲,۰۰۰)	۹۸,۶۲۵
مسئولیت	۰	۰	(۱۲,۲۳۸)	۰	(۷۳,۶۶۲)	۰
مهندسي	(۲۴۶,۱۱۴)	۴,۸۱۳	(۱۳۷,۶۹۴)	۱۰	(۵۲۷,۳۰۶)	۶,۴۹۰
کشتي	(۱۲۹,۸۷۰)	۲۳,۸۰۴	۰	۲,۷۳۳	(۳۲۰,۰۰۰)	۱,۴۶۷
هواپیما	۰	۰	(۸,۲۷۸)	۰	(۱۰۶,۷۲۲)	۲,۳۰۰
نفت و انرژي	(۴۸۴,۱۳۰)	۷,۸۷۵	۰	۳۱۵	(۸۲,۰۰۰)	۹,۴۸۵
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- غیر اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر	(۱۲,۰۱۵)	(۱۴۵,۲۹۶)	۲۴۸,۸۹۶	(۸۹,۳۱۸)	(۱,۶۵۱,۹۹۶)	۱۹۱,۶۳۳
جمع	(۲,۹۹۷,۰۹۵)	(۹۰,۸۴۷)	(۸۴,۶۷۱)	(۸۲,۸۸۵)	(۵,۴۹۸,۳۲۹)	۵۴۰,۰۰۰

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۲/۰۹/۳۰					دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني	ذخاير حق بيمه		ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده		ساير ذخاير فني
	كل	اتكايي	كل	اتكايي		كل	اتكايي	كل	اتكايي	
درمان	۳۲۱,۳۸۳	۰	۹۰,۵۲۰	۰	۲۰۷,۴۵۳	۶۰۹,۳۵۸	۰	۷	۰	۲۴۳,۵۴۵
ثالث- اجباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ثالث- مازاد و ديه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حوادث سرنشين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدنه خودرو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آتش سوزي	۳۹۶,۶۳۰	۱۸,۷۹۳	۲,۳۱۱,۳۳۷	۱,۲۸۷,۴۶۰	۱۹۰,۶۵۲	۳۱۹,۳۷۹	۶,۰۶۶	۲,۰۳۴,۸۳۱	۱,۱۹۸,۱۴۲	۱۸۴,۱۴۳
باربري	۱۵۵,۸۰۱	۴,۲۵۱	۶۵۴,۱۴۳	۴,۱۹۳	۴۵,۵۲۸	۱۵۵,۶۰۷	۱,۳۹۶	۶۲۶,۹۳۱	۷,۵۶۸	۴۹,۲۸۶
مسئوليت	۲۳,۱۸۸	۰	۱۴,۱۲۷	۰	۱۳,۰۷۱	۵۴,۳۸۸	۰	۱۶,۳۰۱	۰	۱۷,۷۵۶
مهندسي	۳۱۳,۱۲۲	۱۴,۴۶۸	۶۱۴,۷۲۴	۴۹۵	۹۱,۰۴۲	۳۴۷,۳۱۹	۳,۵۶۳	۸۱۱,۰۴۹	۵۰۵	۱۰۰,۸۸۵
كشتي	۲۵,۵۶۹	۱,۰۰۱	۵۱۴,۱۵۹	۸۴,۰۳۸	۱۲,۸۴۵	۷۲,۲۶۲	۳۲۹	۴۳۵,۵۷۴	۸۶,۷۷۱	۱۹,۵۰۳
هواپيما	۱۱۰,۷۵۴	۵,۲۱۳	۲۶,۲۸۵	۰	۳۱,۰۲۶	۱۳۵,۱۹۴	۱,۷۱۳	۳۴,۵۵۰	۰	۳۷,۶۹۰
نفت و انرژي	۴۳۹,۲۶۴	۱۱,۵۱۳	۸۹۱,۱۵۲	۹,۴۴۴	۱۲۸,۶۳۱	۳۹۷,۷۱۸	۳,۷۷۹	۸۸۴,۵۸۷	۹,۷۵۹	۱۳۰,۴۷۷
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي- غير اندوخته دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پول	۱,۱۹۷	۱۲۲	۲,۲۲۰	۰	۶۹۲	۲۵۵	۴۰	۱,۶۴۲	۰	۵۰۴
ساير	۱۰۷,۱۶۹	۵۶۵	۹۹,۶۸۹	۵۳,۸۶۳	۲۱,۹۳۸	۸۳,۵۱۲	۱۸۶	۹۳,۰۵۵	۵۳,۸۶۳	۲۳,۵۰۸
جمع	۱,۸۹۴,۰۷۷	۵۵,۹۲۶	۵,۲۱۸,۳۵۶	۱,۴۳۹,۴۹۳	۷۴۲,۸۷۸	۲,۱۷۴,۹۹۲	۱۷,۰۷۲	۴,۹۳۸,۵۲۷	۱,۳۵۶,۶۰۸	۸۰۷,۲۹۷

توضيحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخاير فني

شرکت در مقام بیمه گر اتکایی تا حد زیادی تابع روند ایجاد و کنترل خسارت ها در شرکت های بیمه گر واگذارنده می باشد. لیکن سیاست های شرکت در انتخاب مناسب و پذیرش ریسک در محدوده ظرفیت های فنی و بر اساس اصول و موازین حرفه ای نقش موثری در کنترل خسارت ها دارد. در خصوص ذخایر فنی نیز شرکت حداکثر اهتمام خود را برای کسب اطلاعات بموقع به عمل می آورد و ذخایر فنی خود را با محافظه کاری و در حد کفایت مطابق آیین نامه برآورد و در حسابها منظور می نماید.

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سرمايه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري	مبلغ سرمايه گذاري	سود (زيان) سرمايه گذاري
سپرده هاي بانكي كوتاه مدت	۱۱,۹۲۹,۱۰۴	۲۵۲,۹۲۸	۱۲,۴۲۵,۳۵۲	۸۲,۴۶۸
سپرده هاي بانكي بلند مدت	۶۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۸۲۴	۵۹۰,۰۰۰	۳۸,۸۱۹
اوراق مشاركت	۰	۰	۰	۰
صندوق‌هاي سرمايه گذاري، صكوک و ساير ابزارهاي پولي و مالي	۱,۶۸۷,۹۰۷	۶۰۸,۶۷۴	۲,۲۳۰,۷۳۶	۶۱,۳۰۶
سرمايه گذاري در سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي	۷,۶۹۵,۴۳۵	۱,۰۳۶,۲۰۶	۷,۹۲۳,۰۲۶	۶۱,۲۱۳
سود (زيان) معاملات سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۶۵۹,۱۴۷		۵۳,۱۷۸
سود (زيان) تغيير ارزش سهام شركتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمايه گذاري در سهام ساير شركتها	۳,۵۸۷,۸۱۸	۴۰۸,۰۰۰	۳,۵۸۷,۸۱۸	۰
قراردادهاي مشاركت سرمايه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي به بيمه گذاران، نمايندگان و كاركنان	۰	۰	۰	۰
مشاركت در طرحها، اجراي عمليات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
ساير	۸۳,۰۱۱	۰	۸۳,۰۱۱	۰
جمع	۲۵,۵۸۳,۲۷۵	۳,۱۲۳,۷۷۹	۲۶,۸۳۹,۹۴۳	۲۹۶,۹۸۴
درآمد سرمايه گذاري از محل ذخاير فني		۶۷۸,۴۲۵		۶۹,۳۵۲
درآمد سرمايه گذاري از محل ساير منابع		۲,۴۴۵,۳۵۴		۲۲۷,۶۳۲

تشريح وضعيت شركت‌های سرمايه پذير (شركت‌های بورسی، فرابورسی و ساير شركت‌ها)

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)	درصد مالكيت	بهاي تمام شده (ميليون ريال)	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري (ميليون ريال)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سایر شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۰	۲,۴۹۶,۵۳۴		۱۹۵,۲۵۴	۰	۲,۸۰۷,۲۲۰		۳۴,۶۵۷
معدني وصنعتي چادر ملو	۰	۱۲۵,۶۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۸۷,۲۹۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۱۵۵,۶۸۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴,۴۳۰	۰	۱۴۴,۸۲۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
چکاد توانگري	۰	۳,۲۲۸,۹۴۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۰۸,۰۰۰	۰	۳,۲۲۸,۹۴۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
فولاد خوزستان	۰	۱۳۰,۰۴۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۶۲۵	۰	۱۲۶,۵۶۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۵۹۳,۷۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵۲,۰۰۰	۰	۵۹۳,۷۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
البرز دارو	۰	۲۹,۳۵۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۶۵۶	۰	۲۹,۳۵۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
داروسازي سبحان	۰	۹,۹۵۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۳۴	۰	۵,۳۱۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري پارس آریان	۰	۷۵۰,۰۱۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۶,۹۶۰	۰	۷۵۰,۰۱۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي پارس	۰	۱۰۰,۱۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۴,۰۲۴	۰	۸۴,۳۸۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
ملي صنایع مس ایران	۰	۴۷۳,۰۴۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۹۰,۳۸۴	۰	۴۷۳,۰۴۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۹۸,۵۹۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۱,۶۰۰	۰	۹۹,۲۶۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بانک پاسارگاد	۰	۱۳۰,۹۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۰,۸۰۰	۰	۱۳۰,۵۶۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدني خاورمیانه	۰	۱,۱۵۸,۸۵۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰۸,۹۳۰	۰	۱,۱۵۸,۶۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۲,۱۶۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۶۴	۰	۲,۱۱۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
پتروشیمي نوري	۰	۱۰۰,۳۷۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۸,۴۸۰	۰	۱۰۰,۳۷۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
بانک ملت	۰	۱۵۸,۲۰۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۹۷۰	۰	۱۵۸,۲۰۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۴۳,۶۷۴	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۵۷۵	۰	۳۰,۲۶۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۴۳۲,۵۱۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۱,۷۳۵	۰	۴۳۲,۵۱۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سنگ آهن گهر زمین	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۴۰۰	۰	۵۴,۱۹۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین	۰	۲۶۱,۸۷۷	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۲۳,۸۴۸	۰	۲۶۱,۸۷۷	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۰
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۷,۵۳۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۲۷	۰	۷۶,۶۹۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
پالایش نفت بندرعباس	۰	۱۷۲,۶۶۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۹,۲۰۰	۰	۱۷۲,۶۶۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
مدیریت سرمایه گذاري امید	۰	۷۰,۱۳۴	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۶,۶۰۰	۰	۵۰,۶۲۸	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۰
بیمه زندگي باران	۰	۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۱۰۶,۱۰۷	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۷,۳۴۰	۰	۱۰۶,۱۰۷	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۲۶,۵۵۶
داروسازي کاسپین تامین	۰	۱۹,۳۵۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۶۲۸	۰	۱۹,۳۵۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
توسعه معدني و صنعتي صبا نور	۰	۴۰,۴۰۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۱,۳۴۰	۰	۴۰,۴۰۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري دارویي تامین	۰	۲۰,۸۰۶	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۱۰,۴۲۲	۰	۲۰,۸۰۶	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	۰
صنایع پتروشیمي کرمانشاه	۰	۳۹,۹۱۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸,۸۸۱	۰	۳۹,۹۱۵	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰
سرمایه گذاري غدیر	۰	۱۸۵,۴۱۲	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۲۹,۲۵۸	۰	۱۸۵,۴۱۲	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۴۰,۱۶۶	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۳,۷۹۸	۰	۴۰,۱۶۶	۱۴۰۲/۰۳/۳۱	۰
پالایش نفت تبریز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۰۰,۴۶۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۳۲۹	۰	۰		۰
جمع		۱۱,۲۸۳,۲۵۳		۱,۴۴۴,۲۰۶		۱۱,۵۱۰,۸۴۴		۶۱,۲۱۳

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

پیگیری مستمر تحولات اقتصادی ، سیاسی ، ملی و بین المللی و بازارهای سرمایه گذاری از جمله بازارهای مالی و پولی از طریق برگزاری جلسات شورای سرمایه گذاری و متنوع سازی سبد سرمایه گذاری های شرکت به منظور به کارگیری موثر دارایی ها و کسب بازده مناسب از فعالیت های سرمایه گذاری در چارچوب ضوابط آیین نامه سرمایه گذاری شرکت های بیمه از اهم راهبردها و راهکارهای سرمایه گذاری های شرکت می باشد. سرمایه گذاری در املاک به مبلغ ۸۳،۰۱۱ میلیون ریال مربوط به خرید یک باب ساختمان کلنگی واقع در خیابان آفریقا خیابان سایه به مساحت ۶۱۵ متر مربع می باشد . هیات مدیره در خصوص نحوه سرمایه گذاری درآن متعاقبا تصمیم خواهد گرفت.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۵۵۵	۴	۳۴,۹۹۶
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
ساير	(۱۷۲)	۰	(۱۲,۰۰۰)
سود(زيان)حاصل از تسعير ارز	۳,۲۲۵,۵۴۲	۴۲۷,۲۵۵	۳,۵۷۲,۷۴۵
خالص هزينه كارشناسي خسارت	(۳۴,۹۰۸)	(۱۸۰)	(۵,۸۲۰)
جمع	۳,۱۹۱,۰۱۷	۴۲۷,۰۷۹	۳,۵۸۹,۹۲۱

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۴۷	۴۵	۴۷
تعداد شعب شركت	۰	۰	۰
تعداد نمايندگي هاي شركت	۰	۰	۰
تعداد كارگزاري هاي شركت	۰	۰	۰

هزينه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
حقوق، دستمزد و مزايا	(۲۹۷,۴۸۸)	(۱۵۱,۶۹۵)	(۳۵۲,۳۰۵)
استهلاك	(۱۵,۷۹۹)	(۳,۹۴۹)	(۸,۸۵۱)
انرژي	(۲,۹۱۳)	(۳۵۷)	(۱۵,۰۴۳)
ملزومات	(۵,۱۸۶)	(۳,۷۷۴)	(۱۲,۱۲۶)
آگهي و تبليغات	۰	۰	۰
حسابرسي	(۴,۷۱۱)	(۱,۰۹۷)	(۴,۷۰۳)
پاداش هيئت مديره	(۱۳,۰۰۰)	(۱۶,۹۰۰)	۰
اجاره	۰	۰	۰
آموزش	۰	۰	۰
بيمه و عوارض	(۶۳۴)	(۲۵۴)	(۷۷۶)

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
حمل و نقل و ارتباطات	(۶,۳۲۱)	(۱,۵۱۸)	(۱۲,۵۵۲)
ساير	(۳۷,۳۵۹)	(۲۹,۳۱۰)	(۵,۶۸۹)
حفظ و نگهداري ساختمان و اموال	(۳,۴۳۲)	(۷,۶۲۷)	(۷,۳۷۳)
حق حضور در جلسات هيات مديره و كميته حسابرسي	(۲,۶۲۰)	(۱,۲۱۱)	(۲,۷۸۹)
حق عضويت	(۵,۴۳۱)	(۱,۷۹۶)	(۲,۲۰۴)
هزينه كارمزد خدمات بانكي	(۱,۰۷۵)	(۱۲۵)	(۷۵)
هزينه كارمزد خدمات بورس و فرابورس	(۱,۱۸۳)	(۳۴)	(۹۱۶)
هزينه حق تمبر افزايش سرمايه	(۱۲۰)	(۱,۷۵۰)	(۲,۲۵۰)
جمع	(۳۹۷,۲۷۲)	(۲۲۱,۳۹۷)	(۴۲۷,۶۵۲)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه‌های اداری و عمومی و سایر درآمد (هزینه)های عملیاتی

با توجه به روند نسبی تورم ، هزینه های اداری و عمومی برای دوره نه ماهه آتی به شرح مبالغ فوق برآورد شده است
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد(هزینه)های غیر بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود (زيان) فروش دارائي ها	۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۰	۰
ساير	۰	۰
ساير درآمدهاي غير عملياتي	۵,۶۰۰	۹۴۷
جمع	۵,۶۰۰	۹۴۷

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۴,۱۶۰,۹۲۱	۱,۵۴۴,۵۶۹	۳۸,۴۳۱	۱۵,۰۷۶
منابع ارزی طی دوره	یورو	۵,۴۱۵,۴۳۰	۲,۱۷۹,۶۶۴	۵۵,۷۰۸	۲۳,۵۴۳
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۴,۰۱۶,۰۰۰)	(۱,۴۹۱,۸۸۷)	(۱۶,۹۷۲)	(۶,۷۵۲)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۵,۱۹۹,۵۳۸)	(۲,۱۰۲,۸۸۷)	(۳,۱۹۹)	(۱,۴۰۰)
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۱۵,۹۴۱,۵۸۳	۶,۱۶۸,۶۵۹	۱۶,۱۷۰,۰۰۶	۶,۴۹۸,۳۵۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۱۵,۲۸۱,۸۶۳	۶,۴۷۸,۹۴۴	۱۴,۷۹۷,۸۶۸	۶,۴۷۷,۵۲۹
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	۱۳,۰۶۲	۵,۵۳۸	(۱۳,۰۳۹)	(۵,۷۰۷)
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	۴۶,۳۶۸	۱۷,۹۴۲	(۲۶,۱۴۹)	(۱۰,۵۰۸)

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

شرکت اقلام پولی ارزی خود را که عمدتاً سپرده ارزی و با منشاء داخلی می باشند بر اساس نرخ سامانه سنا(نیما) تسعیر نموده است.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
۶,۵۳۴,۷۹۰	(۲,۰۷۰,۰۰۰)	۵,۹۰۶,۳۸۷	(۲,۳۰۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

افزایش نرخ برابری ارزهای خارجی موجب تضعیف ارزش پول ملی شده است و بر اساس توصیه های موکد بیمه مرکزی ج.ا.ا و حسابرس مستقل شرکت، مقرر گردید شرکت از تقسیم سود ناشی از تسعیر ارز خودداری نماید و در این راستا شرکت در دو سال اخیر از منابع حاصل از تسعیر ارز نسبت به افزایش سرمایه اقدام نمود .با توجه به همچنان سیر صعودی نرخ ارز افزایش سرمایه مجدد از منابع تسعیر ارز مور تاکید شرکت می باشد.

سایر توضیحات با اهمیت

کلیه اطلاعات و توضیحات لازم به تفصیل در گزارش تفسیری ارائه شده است و موارد با اهمیت دیگری جهت افشا وجود ندارد.

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»